

Sahtecilik ve Sahtecilik Önleme

Fraud & Anti-Fraud

Fraud kelimesinin anlamı?

- FRAUD=DOLANDIRICILIK



Ödeme Sistemleri ve E-Para Dolandırıcılıkları

- Sanal Pos dolandırıcılıkları
- Ön Ödemeli Kart Dolandırıcılıkları



Sanal Pos Dolandırıcılık Yöntemleri

- Tefecilik
- Aile içi dolandırıcılıklar
- İllegal Bahis/ Kumar



Sanal POS

- Online alışverişlerde kartlar ile ödeme yaparken kullandığımız POS (point of sale/ödeme noktası) cihazlarının internet üzerinden kullanılanlarına POS-VPOS (virtual point of sale) ya da sanal pos denilir.



Sanal Pos Dolandırıcılıkları

- Tefecilik:

- Herhangi bir mal teslimi veya hizmet sunulmadan işyeri tarafından POS'un amaç dışı kullanılarak haksız kazanç elde edilmesidir.
- POS tefeciliği günümüzde genel olarak kredi kartından çekim yapılması karşılığında nakit para alınması veya kredi kartı borçlarının ödetilmesi şekilde iki ayrı yöntemle yapılıyor.



Neden Tercih Edilir?



Kredi kartı borcunu ödeyemeyen veya nakite ihtiyacı olan birey, bu işlemi yürütenlere başvurur.



POS Tefecisi” borç miktarının üzerine komisyon koyarak toplam tutarı, limiti açılan kredi kartı ve limiti yeten başka bir kredi kartından sanal POS / POS vasıtasıyla alışveriş gibi çeker.



Bu işlemin ardından tefeci sahte belge düzenleyerek karttan çekilen son miktar değerinde mal satmış gibi gösterir ve bankadan parasını normal alışveriş gibi yaptığı anlaşmaya uygun alır

Tefecilik

- Ekonomik kriz olduğu dönemlerde daha da yoğunlaşır. Çünkü banka kredileri ve/veya bankacılık hizmetlerinden faydalanamıyanların çözüm yöntemidir.



Aile içi Dolandırıclık

- Kart sahibi ailelerin haberi olmadan yapılan işlemlerdir.

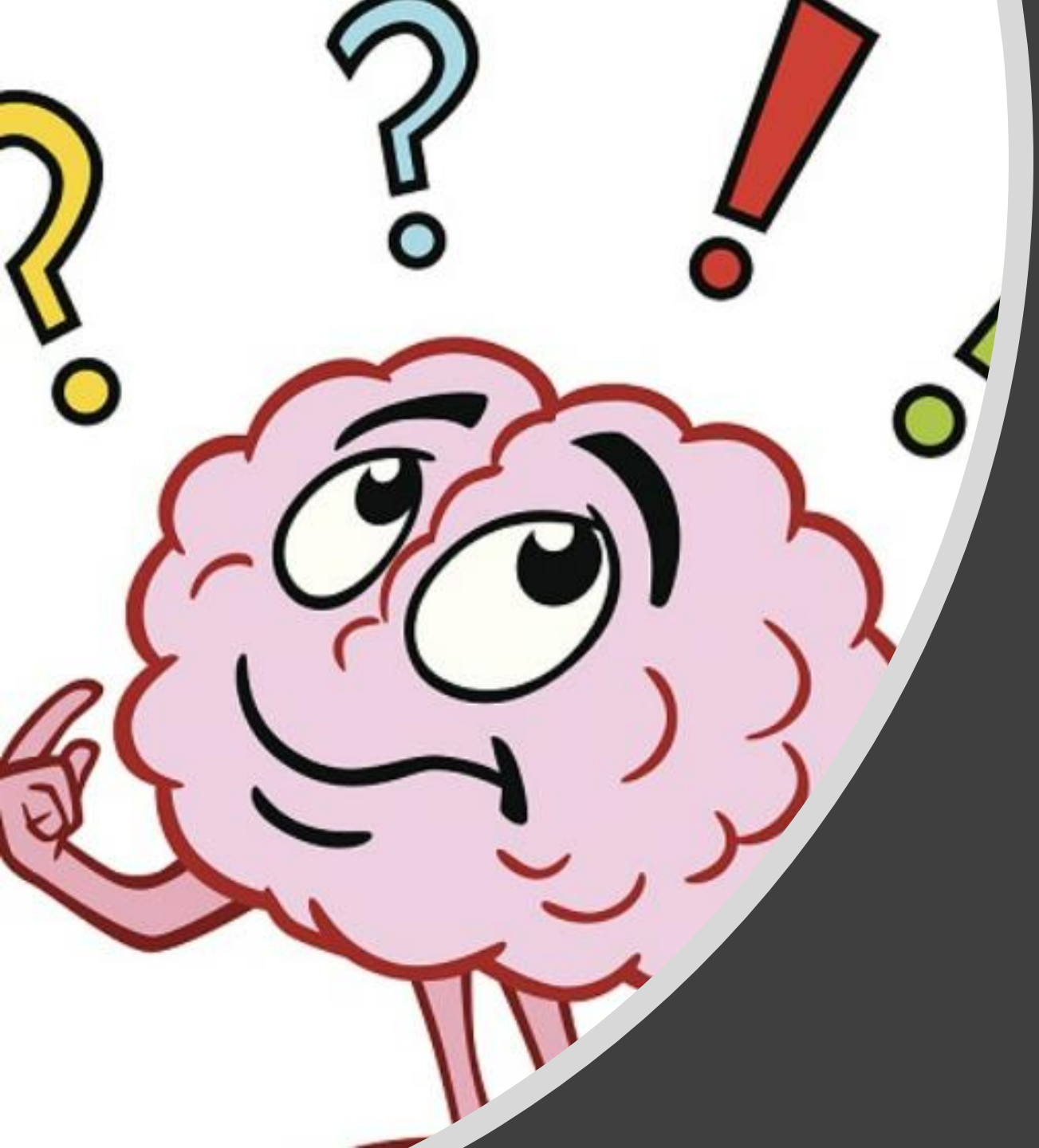
- Özellikle 18 yaş altındaki çocukların ailelerinin uyuduğu saatlerde işlemler yapılır.



İllegal Bahis ve Kumar

- Sanal Poslar üzerinden sanal pos hizmeti sunan firmaları kullanarak illegal bahis/kumar işlemleri gerçekleşebiliyor.
- Özellikleri; Daha fazla gece yarısı işlemler yapılır.
- Genelde Daha sık ve küçük tutarlı işlemlerdir.
- Belli bir saatte başlar, başlanılan saatlerde yoğunluk yaşanır.





Bahis ve Kumar işlemleri neden revaçtadır?

- Kısa yoldan para kazanma düşüncesi
- Çok küçük tutarla bile kazanç sağlayabilirim düşüncesi!



Ön Ödemeli Kart Dolandırıcılıkları

- Kart Kopyalama
- Kayıp/Çalıntı İşlemler



Kart Kopyalama

- Kart Kopyalama (Skimming), kart bilgilerinin bir aparat yardımı ile kopyalanarak kart bilgilerinin ele geçirilmesidir.

- Kartların manyetik şeridinde bulunan veriler kopyalanarak boş plastik kartlara aktarılır ve kart hamilinin bilgisi olmadan ve kart kullanılarak işlem yapılabilir.



ATM Üzerinden Kart Kopyalama

ATM cihazlarının kart okuyucu bölmesine takılan ve bir kart kopyalama aparatı ile yapılmaktadır.



POS Üzerinden Kart Kopyalama

- POS işlemlerindeki kopyalama genellikle işlem sırasında posu kullanan görevlinin kart sahibinin görmeyeceği bir yerde kart kopyalama cihazının yer aldığı cihazından geçirerek kart bilgilerini ele geçirir.



İkna Yolu Yöntemi

Telefonda ve yüz yüze kendisini yetkili/önemli birisi olarak anlatır (savcı, hakim, polis)

Bu yöntem de ; dolandırıcılar korkutucu bir senaryo çizerek (Örneğin"hesabınızdan terör örgütüne para aktarılmış«) Dolandırıcı kişiler verecekleri hesap numarasına para aktarılması veya elden para vermelerini isteyerek yardımcı olacaklarını ve bu işi çözeceklerini söylerler.



PEKİ NASIL ENGELLEYEBİLİRİZ????



Sahtecilik Girişim Tespitleri

- Finansal hizmetler sağlayan firmaların bir çoğunda olası fraudları engellemek, işlemleri kontrol etmek için ekipler bulunmaktadır.

- Genelde de fraud detection dediğimiz programlar aracılığıyla riskler belirlenerek/tespit edilerek işlemler kontrol edilir.



- Bu sahtecilik tespit programları üzerinden tespit edilmesi gereken kurallar yazılır ve alarm olarak kur takılan işlemler için ilgili ekipler aksiyonlarını alırlar.



Tespit Edilen Dolandırıcılıklarla İlgili Ne Yapılır?

- Eğer Sanal Pos sağlayıcı bir firma ise; firma bu işi anlaşmalı mı yapıp yapmadığı incelenir. Eğer Sanal Pos firması anlaşmalı olarak fraud işlemlerine aracılık ettiyse üye işyeri ile çalışmalar durdurulmalıdır/durdurulur.
- Kart sahipleri ise; kart kopyalamasından dolayı, kart güvenlikleri kartı veren kuruluşlara ait olduğundan zararları karşılanır.



Volkan ÜSTÜN